



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN  
METODE CAMEL PADA PD. BPR JEPARA  
ARTHA KABUPATEN JEPARA  
PERIODE 2009-2011**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu( S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

**Diajukan Oleh**

**ERIYANA SHOFIYAH**

**NIM. 2008-11-189**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2012**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE  
CAMEL PADA PD. BPR JEPARA ARTHA  
KABUPATEN JEPARA  
PERIODE 2009-2011**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian  
Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus, 2012

Mengetahui,

Ketua Progdi

Pembimbing I

**Dian Wismar'ain, SE, MM.**

NIS. 0610701000001177

**Drs. Ag. Sunarno H, SH,S.Pd.MM**

NIP. 19550626 198403 1001

Mengetahui,

Dekan

Pembimbing II

**Drs. M. Masruri, MM.**

NIS. 0610702010101002

**Dr.Kertati Sumekar, SE. MM.**

NIS. 0610701000001188

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim

Segala Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala hidayah serta karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL PADA PD. BPR JEPARA ARTHA KABUPATEN JEPARA “.

Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat yang harus dilengkapi oleh setiap mahasiswa untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak memperoleh bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Drs. M.Masruri, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus
2. Ibu Dian Wismar'ain, SE. MM selaku ketua Program Studi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus
3. Bapak Drs. Ag. Sunarno H, SH,S.Pd.MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya dalam membimbing penulis hingga selesainya skripsi ini.
4. Ibu Kertati Sumekar, SE. MM selaku Dosen Pembimbing II yang dengan ketulusan dan keikhlasan untuk meluangkan waktunya dalam membimbing penulis hingga selesainya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen beserta staf Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

6. Direktur PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
7. Karyawan dan karyawan PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara yang telah membantu penulis memperoleh data dan keterangan yang diperlukan.
8. Kedua orang tuaku yaitu Bapak dan ibuku yang selalu setia menemaniku , memberikan dukungan dan doa kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabatku yaitu Farida Naili Rahmawati dan Chodijah yang selalu menemaniku serta memberiku dorongan dan doa hingga selasainya skripsi ini.
10. Mbak Aprilia Elisiana yang telah banyak membantuku saat penyusunan skripsi ini.
11. Teman-temanku FE UMK dan semua pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya skripsi ini.

Semoga dengan segala bantuan dan ketulusan hati tersebut mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari dengan keterbatasan penulis skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan. Kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga hasil skripsi ini dapat bermanfaat untuk kesempurnaan penelitian di masa mendatang. Amin Ya Robbal Alamin.

Kudus, 2012  
Penulis

Eriyana Shofiyah  
2008-11-189

**ABSTRAKSI/RINGKASAN**  
**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**  
**STATUS TERAKREDITASI B**  
**SKRIPSI : AGUSTUS 2012**

- A. Nama : ERIYANA SHOFIYAH
- B. Judul Skripsi : ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN  
METODE CAMEL PADA PD. BPR JEPARA  
ARTHA KABUPATEN JEPARA
- C. Jumlah Halaman : Permulaan xiii, Isi 94, Tabel 20, Gambar 2
- D. Ringkasan :

Kinerja keuangan perusahaan dapat diukur dengan menganalisa dan mengevaluasi laporan keuangan. Salah satu unsur yang sangat diperhatikan oleh bank adalah kinerja bank tersebut, dengan kata lain yaitu masalah tingkat kesehatannya. Untuk mengukur tingkat kesehatannya menggunakan rasio keuangan.

Dalam penelitian ini penulis mengambil objek di PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara. PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara adalah sebagai salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang ada di Jepara yang hadir dan didikan ditengah-tengah kota Jepara. Dalam kegiatan usahanya PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara menyediakan jasa tabungan, Deposito dan kredit.

Permasalahan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah kinerja keuangannya dalam kondisi sehat atau tidak pada PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara yang diukur dengan standar kesehatan dari Bank Indonesia. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan mengukur kinerja keuangan pada PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara yang ditinjau dari segi Permodalan, Kualitas Aktiva, Manajemen, Rentabilitas dan Likuiditas.

Variabel dari penelitian ini terdiri atas aktiva, pasiva, modal dan laba rugi. Jenis dan sumber data yang digunakan adalah data sekunder, berupa neraca dan laporan laba/rugi, serta data kredit periode 2009-2011. Mengenai pengumpulan data dan keterangan menggunakan wawancara (*interview*) dan dokumentasi. Pengolahan datanya menggunakan *editing* dan *tabulating*. Analisis datanya menggunakan analisis deskriptif dan analisis kuantitatif meliputi Rasio Permodalan (CAR), Kualitas Aktiva

Produktif (KAP), Manajemen (NPM), Rentabilitas (ROA dan BOPO) dan Likuiditas (*Cash Ratio* dan LDR).

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Rasio Permodalan berasal dari rasio (CAR) yang dicapai tahun 2009 diperoleh 16,11% (sehat), tahun 2010 sebesar 17,76% (sehat), dan tahun 2011 sebesar 19,26% (sehat).
2. Untuk rasio Kualitas Aktivayang diukur menggunakan KAP yaitu pada tahun 2009 sebesar 3,02% (sehat), di tahun 2010 diperoleh 2,88% (sehat), dan tahun 2011 sebesar 2,39% (sehat).
3. Aspek Manajemen dapat diperoleh melalui perhitungan *Net Profit Margin*. hasil yang diperoleh tahun 2009 sebesar 13,80% (sehat), tahun 15,02% (sehat), tahun 2011 sebesar 14,93% (sehat).
4. Aspek Rentabilitas periode 2009-2011 untuk rasio ROA diperoleh untuk tahun 2009 sebesar 3,17% (sehat), tahun 2010 sebesar 3,16% (sehat), kemudian tahun 2011 sebesar 3,09% (sehat). Dan untuk rasio BOPO diperoleh tahun 2009 sebesar 80,78% (sehat), tahun 2010 sebesar 80,16% (sehat), tahun 2011 sebesar 80,70% (sehat).
5. Aspek Likuiditas periode 2009-2011 untuk rasio *Cash Ratio* diperoleh pada tahun 2009 sebesar 8,6% (sehat), tahun 2010 sebesar 9,4% (sehat), tahun 2011 sebesar 9,2% (sehat). Sedangkan untuk Rasio LDR diperoleh tahun 2009 sebesar 89,57% (sehat), tahun 2010 sebesar 88,08% (sehat), tahun 2011 sebesar 86,83% (sehat).

Setelah diketahui rasio-rasio secara keseluruhan dan dibandingkan dengan standar dari Bank Indonesia bahwa kondisi kesehatan Bank PD. BPR Jepara Artha dalam kondisi sehat.

E. Daftar Buku yang digunakan : 11 (2001-2011)

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAKSI .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	2
1.3 Perumusan Masalah .....	3
1.4 Tujuan Penelitian .....	3
1.5 Kegunaan Penelitian .....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Tinjauan Umum Bank Perkreditan Rakyat (BPR) .....	5
2.1.1 Pengertian Bank Perkreditan Rakyat .....	5
2.1.2 Kegiatan Usaha yang dilakukan oleh Bank Perkreditan Rakyat .....	5

2.1.3	Tujuan Bank Perkreditan Rakyat .....	6
2.1.4	Fungsi Bank Perkreditan Rakyat.....	6
2.2	Laporan Keuangan.....	7
2.2.1	Neraca .....	7
2.2.2	Laporan Laba Rugi .....	11
2.3	Ruang Lingkup Kinerja Keuangan BPR.....	12
2.3.1	Tujuan Analisis Kinerja Keuangan .....	13
2.4	Aspek Penilaian Kesehatan Bank .....	14
2.4.1	Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ).....	14
2.4.2	Rasio Kualitas Aktiva Produktif ( <i>Asset Quality</i> ).....	15
2.4.3	Aspek Manajemen .....	16
2.4.4	Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ).....	16
2.4.5	Rasio Likuiditas .....	17
2.5	Penelitian Terdahulu .....	19
2.6	Kerangka Pemikiran.....	23
 BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Rancangan Penelitian.....	25
3.2	Variabel Penelitian.....	25
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	29
3.4	Pengumpulan Data .....	29
3.5	Pengolahan Data .....	30
3.6	Analisis Data.....	30
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum PD. BPR Jepara Artha.....	37



4.2	Penyajian Data .....	54
4.3	Analisis Data.....	57
4.4	Pembahasan .....	80

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan .....	91
5.2	Saran .....	93

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Faktor-faktor yang dinilai dan bobotnya .....	32
4.1 Daftar Jumlah Pegawai .....	50
4.2 Tingkat Pendidikan Pegawai .....	50
4.3 Rekapitulasi Neraca dan Laporan Laba Rugi .....	55
4.4 Rekapitulasi Data Keuangan PD. BPR Jepara Artha periode 2009 - 2011 .....	57
4.5 Perhitungan Faktor Permodalan PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	58
4.6 Perhitungan Akhir Faktor Permodalan PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	60
4.7 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	61
4.8 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	65
4.9 Tingkat Kinerja Keuangan Faktor Kualitas Aktiva PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	67
4.10 Perhitungan Net Profit Margin PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	68
4.11 Perhitungan Return On Asset (ROA) PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	69
4.12 Perhitungan BOPO pada PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	71
4.13 Tingkat Kinerja Keuangan Faktor Rentabilitas PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	73
4.14 Perhitungan Alat Likuid PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	75

4.15 Perhitungan Hutang Lancar PD. BPR Jepara Artha	
periode 2009-2011 .....	75
4.16 Perhitungan Cash Ratio PD. BPR Jepara Artha	
periode 2009-2011 .....	76
4.17 Perhitungan Rasio LDR PD. BPR Jepara Artha	
periode 2009-2011 .....	78
4.18 Tingkat Kinerja Keuangan Faktor Likuiditas PD. BPR	
Jepara Artha periode 2009-2011 .....	79
4.19 Hasil Penilaian Akhir Kinerja Keuangan dengan Metode	
CAMEL PD. BPR Jepara Artha periode 2009-2011 .....	89
4.20 Standar Predikat Tingkat Kesehatan Bank .....	90



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	24
4.1 Struktur Organisasi PD. BPR Jepara Artha Periode 2009-2011 .....	43

